



Previplan

em notícia

Planejar, realizar e melhorar sempre!



Na Previplan, estimulamos nossos Participantes ao planejamento, visando a realização dos seus projetos de médio e longo prazo. Nosso propósito é apoiá-los nessa trajetória, e procuramos aperfeiçoar nosso trabalho, assegurando um relacionamento cada vez mais próximo e efetivo.

Entra ano, sai ano, e nós, da Previplan, seguimos motivados a inovar, encarar desafios, conquistar expertise e oferecer a melhor experiência possível aos nossos Participantes. Por isso, queremos tanto ouvi-los!

Temos o prazer de anunciar que nossa Pesquisa de Satisfação 2024 foi um sucesso. Agradecemos a todos que participaram e contribuíram para esse processo tão importante, que nos trouxe valiosas diretrizes para ações futuras.



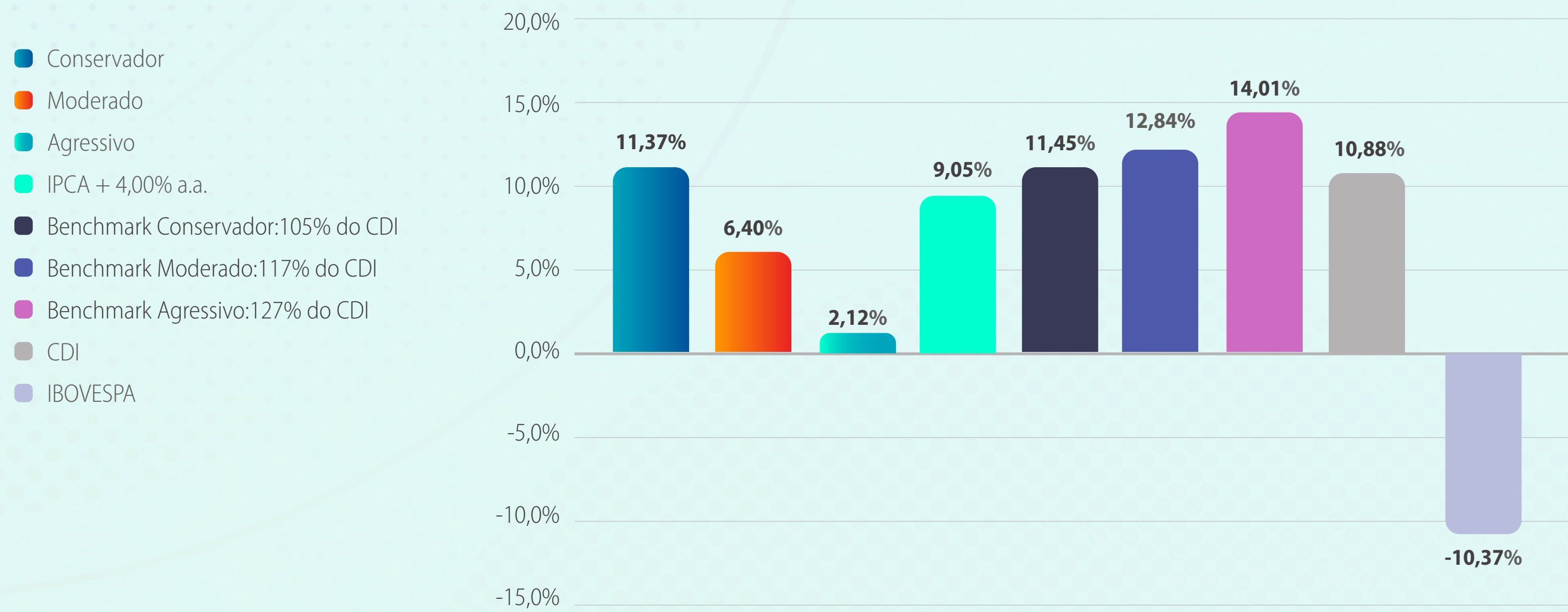
Perguntas frequentes

Sempre comprometidos em oferecer transparência e excelência no trabalho que realizamos, reunimos as perguntas mais frequentes da pesquisa, que podem ser consultadas aqui:

EM DIA COM OS INVESTIMENTOS E RENTABILIDADE DOS PERFIS

Rentabilidade dos Perfis (até dezembro / 2024)

Considerando-se o acumulado do ano, as rentabilidades por Perfil de Investimento foram as seguintes:



Fonte: i9Advisory



Quais são os principais riscos nos investimentos?

Na hora de escolher onde investir, é fundamental entender os riscos existentes para poder avaliar melhor que tipo de produto atende ao seu perfil. Lembre-se: não existe investimento sem risco, e o caminho mais arriscado mesmo é deixar de aplicar seus recursos: a perda de valor do dinheiro ao longo do tempo é implacável, por conta dos efeitos da inflação.

No mundo dos investimentos, os três principais riscos são:

1

Risco de mercado: todo investimento está sujeito à oscilação de variáveis de mercado, que podem afetar diretamente o desempenho do ativo (indicadores, taxa de juros, cenário macroeconômico etc.). Para identificar esse risco, devem ser feitas algumas perguntas na hora de compor um portfólio: seu investimento está atrelado a um índice específico? Seu investimento depende do crescimento/desempenho de alguma empresa? Seu investimento está ligado à alguma moeda estrangeira ou nacional?

2

Risco de Liquidez: dificuldade de transformar um investimento em dinheiro por um preço justo. Perguntas a considerar: Seu investimento tem carência? Seu investimento tem liquidez diária, semanal, mensal etc.? O que acontece em caso de saque antes do vencimento?

3

Risco de crédito: são riscos relacionados à capacidade de pagamento da instituição na qual você vai investir. Perguntas a considerar: Seu investimento destinou dinheiro para o Governo, para uma instituição financeira ou para uma empresa?



Risco e retorno: entenda essa relação

Ao investir seu dinheiro, uma das primeiras lições é compreender que o risco de uma aplicação está diretamente ligado à sua rentabilidade: os investimentos mais arriscados tendem a oferecer possibilidade de ganhos maiores, em comparação aos de menor risco. Mas, ao mesmo tempo, os investimentos com chances maiores de ganho também estão sujeitos a perdas maiores.

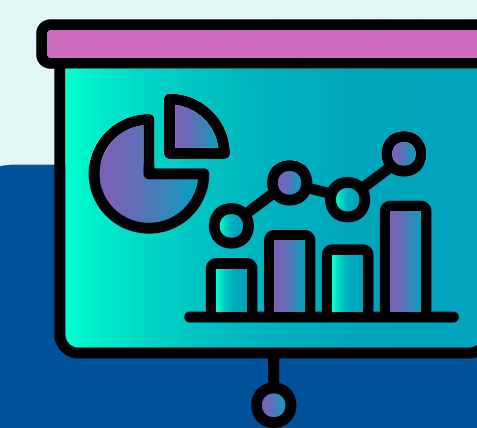
Teoricamente, portanto, quanto maior o risco de um investimento, maior o seu retorno.

Não existe investimento sem risco, seja em menor ou maior proporção. O autoconhecimento ajuda você a avaliar a sua tolerância ao risco e, assim, definir o seu perfil.

Os perfis de investimentos têm como objetivo oferecer ao investidor alocações de investimentos (carteiras) com ativos de maior ou menor risco, sendo classificados geralmente em: conservador, moderado e agressivo.

Para aumentar os retornos, utiliza-se a diversificação, que procura reunir um portfólio com diferentes modalidades de investimento, buscando maiores ganhos, ao menor risco possível. Outro elemento importante na estratégia é o prazo. Os investimentos mais agressivos são beneficiados com prazos mais longos, ao conseguirem amortecer as perdas e acumularem os ganhos com o passar do tempo.

Quanto maior o prazo pelo qual o dinheiro ficará investido, maior será o acúmulo das oscilações positivas em relação às perdas, gerando uma compensação que favorece o investidor.



Para saber mais sobre os Perfis de Investimentos da Previplan, acesse:



Para acompanhar a rentabilidade de cada um deles, visite:

Finanças para casais:

veja os erros a evitar na gestão do orçamento

Você sabia que casais, quando aprendem a planejar a vida financeira juntos, conseguem excelentes resultados? Isso acontece quando os cônjuges conseguem estabelecer uma relação de confiança e parceria quanto ao dinheiro, assim como em tantos outros aspectos da vida.



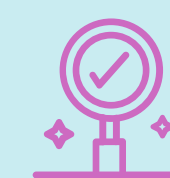
Quando criam o hábito de conversar sobre o assunto, definem objetivos em comum e dividem o esforço de guardar dinheiro. Pensando juntos, conseguem sentir maior confiança e otimismo para atingir seus objetivos. Podem traçar uma estratégia bem mais eficiente, analisam as opções mais viáveis para cada situação, investem com mais segurança e realizam muitos sonhos!

Para a saúde financeira do casal, é preciso evitar os seguintes erros:

- **Infidelidade financeira:** significa esconder saldos, compras realizadas e outras decisões financeiras. O caminho é trabalhar sempre em parceria! Definam, juntos, objetivos e prioridades.

- **Toda conversa sobre dinheiro vira discussão:** adotem como prática falar abertamente sobre sonhos. Elaborem a planilha de orçamento e dividam responsabilidades (despesas que cada um deverá pagar, se ambos trabalharem)
- **Hábito de fazer tudo juntos, o tempo todo:** procurem manter e respeitar a individualidade. De forma combinada e organizada entre ambos, cada um deve ter alguns gastos pessoais e seus próprios objetivos a realizar.
- **Decisões concentradas em um dos cônjuges:** o trabalho deve ser feito em parceria! Por mais que um tome a frente da situação, deve haver o diálogo e a participação de ambos.

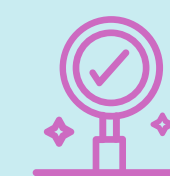
Por fim, as dicas:



Façam juntos o planejamento, estabelecendo formas de economizar, poupar e investir;



Construam uma reserva de emergência;



Procurem estar sempre bem-informados, analisando as opções de investimentos;



Ambos devem acompanhar e se interessar pelos assuntos financeiros.

Tempo pra você: poupe dinheiro e saúde para sua aposentadoria!



Definir metas, manter as contas em dia, poupar e investir para o futuro. O planejamento financeiro é o caminho para realizar sonhos e contribuir para garantir qualidade de vida no presente e no futuro. Mas, há um aspecto mais importante a considerar: a sua saúde e o seu bem-estar, tanto físico quanto emocional.

Afinal, se você não estiver bem, não terá energia para colocar seu planejamento em prática e, pior ainda, não terá condições para usufruir do resultado do seu esforço, como merece!

Para cumprir suas tarefas do dia a dia e conciliar tantas atividades, aprenda a ver-se como prioridade. Cuide primeiro de você para, depois, zelar por tudo à sua volta.

Trata-se de uma mudança que não acontece de um dia para outro. Envolve uma revisão de atitudes, valores, postura em relação à vida. Experimente!

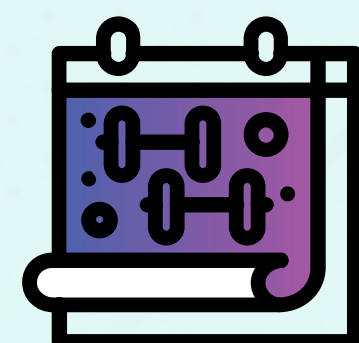
PRIORIZE O SEU PLANEJAMENTO

Gerenciar seu tempo é um desafio que exige organização e estratégia. Confira as dicas, promova algumas mudanças o quanto antes! Afinal, 2025 está só começando, inspire-se:



1. Identifique e respeite suas prioridades, seus sonhos a realizar.

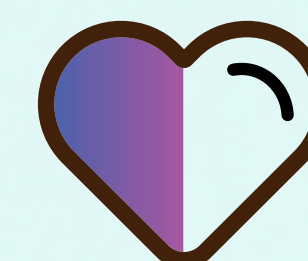
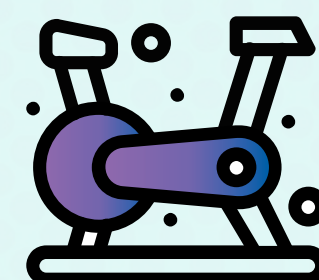
2. Estabeleça prazos para cumprir tarefas.



4. Experimente trabalhar mais em equipe, também em família!

5. Permita-se ter tempo livre, e curta muito esses momentos.

6. Procure praticar atividades físicas regularmente.



7. Cuide mais da sua saúde, física e emocional.

8. Reserve tempo para refletir e planejar: é fundamental saber onde se quer chegar.



9. Curta as suas realizações, mesmo as conquistas mais simples.

10. Inclua na sua agenda atividades que lhe façam muito mais feliz.

Capriche, cuide-se!

Previplan

Previplan em notícia é uma publicação dirigida aos Participantes da Previplan

Bruna Sales – Analista Financeira

Atendimento ao Participante: (11) 0800 729 2228 • previplan@previplan.com.br • www.previplan.com.br

Projeto Gráfico/Redação: Arte da Criação • www.artedacriacao.com

[/previplan.previdencia](https://www.previdencia.com.br/previplan.previdencia)